

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

**BlackRock ICS Sterling Ultra Short Bond Fund** (az „Alap”), **Heritage Dis Dist GBP** (a „Részvényosztály”), ISIN: **IE00BZ11Y267** Írorszáiban rendelkezik engedéllyel, és a BlackRock Asset Management Ireland Limited (a „Kezelő”) állítja elő, amely a BlackRock, Inc csoport tagja.

A Kezelő Írorszáiban rendelkezik engedéllyel, és Írország Központi Bankja (Central Bank of Ireland, a továbbiakban: „CBI”) szabályozza. A CBI felelős a Kezelő e kiemelt információkat tartalmazó dokumentumának felügyeletéért.

További információkért látogasson el a [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) weboldalra, vagy hívja a **+353 1 612 3393** telefonszámot. A dokumentum dátuma 09 október 2026.

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** Az Alap az Institutional Cash Series plc – egy Írorszáiban ernyőalapként bejegyzett és a Central Bank of Ireland által átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásként („ÁÉKBV”) engedélyezett ír kollektív vagyonkezelő szervezet – részalapja.

**Futamidő:** Az Alapnak nincsen határozott futamideje vagy lejárat ideje, de bizonyos körülmények között – az Alap tájékoztatójában leírtak szerint – az Alap egyoldalúan megszüntethető a befektetési jegy-tulajdonosok írásbeli értesítését követően, az Alap tájékoztatójának és az alkalmazandó szabályozásnak megfelelően.

## Célok

- Az Alap célja, hogy a tőke alacsony volatilitásával összhangban álló jövedelmet és észszerű mértékű likviditást érjen el kiváló hitelminőségű pénzügyi eszközökből (PPE) (azaz rövid lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból) és rögzített kamatozású értékpapírokból (például kötvényekből) álló portfólió fenntartása révén, beleértve a változó kamatláb szerint jövedelmet fizető értékpapírokat is. A likviditás azt jelenti, hogy a z eszközök a szokásos piaci körülmények között könnyen megvásárolhatók vagy eladhatók. Az Alapba fektetett pénz nem védett és nem garantált.
- Az Alap a prospektusban ismertetett befektetések kiválasztásakor a környezeti, a társadalmi és a vállalatirányítási kritériumokat is figyelembe veszi. További információkért tekintse meg a tájékoztatót.
- Az Alap eszközei a vásárlás időpontjában (a Befektetéskezelő hitelképességre irányuló értékelése szerint) kiváló hitelminőségűek. Az Alap eszközeit az Egyesült Királyság (UK) vagy nem egyesült királyságbeli kibocsátók – beleértve a kormányokat, kormányzati szervezetet, vállalatokat és nemzetek feletti szervezeteket – bocsáthatják ki vagy garantálhatják. Az Alap eszközeinek legalább 75%-a azonban font sterlingben denominált. Amennyiben az Alap a font sterlingtől eltérő pénznemben denominált eszközökbe fektet, a befektetéskezelő devizaügyletekkel csökkenti az árfolyam-ingadozások hatását.
- Az Alap csak olyan értékpapírokba fektet, amelyek hátralévő futamideje a vásárlás időpontjában legfeljebb 2 év, feltéve, hogy a kamatlábak következő fixálási időpontjáig hátralévő idő legfeljebb 397 nap, és azokat pénzügyi kamatláb vagy index alapján fixálják. Az Alap befektetéseinek súlyozott átlagos futamidéjére/élettartamára vonatkozó részletes információk a tájékoztatóban találhatók.
- Az Alap aktívan kezelte. A befektetéskezelő saját belátása szerint választja ki az Alap befektetéseit. A befektetők az Alap teljesítményét az utólagos kamatelszámolású 3 Month Sterling Overnight Index Average Rate (SONIA) indexhez mérhetik.
- Az Alap az Unió pénzügyi alapokról szóló rendeletének meghatározása szerinti „standard változó NEÉ pénzügyi alap”. Az Alaphoz rendelt aktuális hitelminősítések részletei (ha vannak ilyenek) a [www.blackrock.com/cash](http://www.blackrock.com/cash) honlapon találhatók.
- A fix kamatozású értékpapírok árfolyamát befolyásolhatják a változó kamatlábak, ami viszont hatással lehet az Ön befektetésének értékére. A fix kamatozású értékpapírok árfolyama a kamatlábakkal ellentétesen mozog. Ebből következően előfordulhat, hogy a fix kamatozású értékpapírok piaci értéke a kamatlábak emelkedésével csökken. A kibocsátó szervezet hitelminősítése általában befolyásolja a fix kamatozású értékpapírokkal elérhető hozamot; minél jobb a hitelminősítés, annál alacsonyabb a hozam.
- Az Ön által az alapban elhelyezett befektetés hozama közvetlenül összefügg az Alap mögöttes eszközeinek értékével, kivéve a költségeket (lásd az alábbi, „Milyen költségek merülnek fel?” részt).
- A befektetés megtérülése, annak alakulása és a befektetés tartási ideje közötti kapcsolatot az alábbiakban tekintjük át (lásd „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?”).
- Az Alap letéteményese a J.P. Morgan SE dublini fióktelepe.
- Az Alapra vonatkozó további információk az Institutional Cash Series plc legutóbbi éves beszámolójában és féléves jelentéseiben beszerezhetők. Ezek a dokumentumok ingyenesen elérhetők angol nyelven és egyes más nyelveken. Ezek az egyéb (gyakorlati) információkkal együtt – beleértve a befektetési jegyek árfolyamait is – megtalálhatók a BlackRock weboldalán: [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com), vagy hívja a Nemzetközi Befektetési szolgáltatás csapatát a +353 1612 3393 számon.
- A részvényosztály törekszik a részvényenkénti stabil nettó eszközérték fenntartására, erre azonban nincsen garancia.
- Az Ön részvényei hozamfizetők lesznek (vagyis a részvényekre félévente osztalékjövédelmet fizetnek).
- Az Ön részvényei font sterlingben, az Alap által használt alappénznemben lesznek denominálva.
- Ön részvényeit naponta vásárolhatja és eladhatja. Ennél a részvényosztállynál 75 000 000 GBP a minimális induló befektetés.

**A megcélzott lakossági befektető:** Az Alap olyan lakossági befektetők számára készült, akik az Alapba befektetett összeg erejéig képesek viselni a veszteséget (lásd „Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?”).

**Biztosítási szolgáltatások:** Az Alap nem kínál biztosítási szolgáltatásokat.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### Kockázati mutató

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat

| 1                                                                                 | 2                                                                                                                                                                                                              | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|
|  | <b>A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 1 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.</b> |   |   |   |   |   |

- Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piaci mozgások miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.
- Ezt a terméket a 7 osztály közül az 1. osztályba soroltuk, amely a legalacsonyabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek hatással lehetnek befektetése értékére. Ez az osztályozás nem garantált, és idővel változhat, emellett előfordulhat, hogy nem megbízható jelzést nyújt az Alap jövőbeli kockázati profiljáról. A legalacsonyabb kategória sem jelent kockázatmentességet.
- Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra.** Ha olyan pénznemben kapja a kifizetéseket, amely eltér a termék alappénznemétől, akkor az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.
- Kérjük, tekintse meg a termék Tájékoztatóját a termékre vonatkozó egyéb lényeges kockázatok részleteiért.
- Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.
- Ha (mi) nem (vagyunk) képes(ek) teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A jövőbeli piaci teljesítménytől függ, hogy Ön mekkora összeget kaphat vissza. A jövőbeli piaci változások bizonytalanok és megjósolhatatlanok. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményén alapuló illusztrációk, amelyek az elmúlt tíz év referenciaérték(ek)/közelítőérték-adatait tartalmazhatják. Előfordulhat, hogy a piacok a jövőben egészen máshogy fejlődnek.

| Ajánlott tartási idő : 1 év<br>Forgatókönyvek |                                                                                             | Példa beruházásra : GBP 10,000<br>Ha a következő dátum után<br>váltja vissza 1 év |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>minimális érték</b>                        | <b>Nincs minimálisan garantált hozam. Befektetését részben vagy egészében elveszítheti.</b> |                                                                                   |
| <b>Stressz*</b>                               | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 10,000 GBP                                                                        |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                          | -0.0%                                                                             |
| <b>Kedvezőtlen**</b>                          | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 10,000 GBP                                                                        |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                          | -0.0%                                                                             |
| <b>Mérsékelt**</b>                            | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 10,000 GBP                                                                        |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                          | 0.0%                                                                              |
| <b>Kedvező**</b>                              | <b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>                            | 10,090 GBP                                                                        |
|                                               | Éves átlagos hozam                                                                          | 0.9%                                                                              |

\* A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

\*\* Ez a forgatókönyvtípus fordult elő a termékbe történő befektetéskor és/vagy a referenciaérték(ek) vagy közelítőérték esetén a következő időszakok között:

| Forgatókönyvek     | 1 év                            |
|--------------------|---------------------------------|
| <b>Kedvezőtlen</b> | december 2020 - december 2021   |
| <b>Mérsékelt</b>   | augusztus 2022 - augusztus 2023 |
| <b>Kedvező</b>     | május 2018 - május 2019         |

### Mi történik, ha a BlackRock Asset Management Ireland Limited nem tud fizetni?

Az Alap eszközeit a letéteményese, a J.P. Morgan SE – Dublini fióktelep (a „Letéteményes”) őrzi. A befektetéskezelő fizetéseképtelensége esetén az Alap eszközeinek a letéteményes általi megőrzését nem érinti. Azonban a letéteményes vagy a nevében eljáró személy fizetéseképtelensége esetén az Alap pénzügyi veszteséget szenvedhet. Ezt a kockázatot azonban bizonyos mértékig csökkenti az, hogy a törvény és a rendelet előírja, hogy a letéteményes saját eszközeit elkülönítse az Alap eszközeitől. A letéteményes az Alap és a befektetők felé is felelősséggel tartozik az olyan veszteségekért, amelyek egyebek mellett a gondatlanságból, csalásból vagy szándékos mulasztásból erednek (bizonyos korlátozásoktól függően). Az Alap részvényeseként Ön nem tud követelést benyújtani az Egyesült Királyság Pénzügyi Szolgáltatások garanciarendszeréhez vagy az Alapra vonatkozó bármilyen egyéb rendszerhez az Alap fizetéseképtelensége esetén.

### Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

**A költségek időbeli alakulása:** A táblázatok az Ön befektetéséből származó összegeket mutatják a különböző költségtípusok fedezésére. Az összegek a befektetett összegtől és a tartási időtől függenek. Az ábrázolt összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegén és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

#### Feltételezzük:

- Visszakapná a befektetett összeget (0%-os éves hozam).
- GBP 10,000 kerül befektetésre.

|                         | Ha az ajánlott tartási idő után kilép |
|-------------------------|---------------------------------------|
| <b>Összes költség</b>   | 14 GBP                                |
| <b>Költséghatás (*)</b> | 0.1%                                  |

(\*) Ez a költségek egy évnél rövidebb tartási időszak melletti hatását mutatja be hatását. Ez a százalék nem hasonlítható össze közvetlenül más PRIIP-ek költséghatásértékeivel.

A költségek egy részét megoszthatjuk azokkal a személyekkel, akik a terméket értékesítik Önnek, hogy a költségek a nyújtott szolgáltatásokat fedezhessék. Ők értesítik Önt az összegéről.

#### A költségek összetétele

|                                           | Ha az ajánlott tartási idő után kilép |
|-------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Egyszeri költség be- és kilépéskor</b> |                                       |
| Belépési költségek                        | Belépési díjat nem számítunk fel.     |
| Kilépési költségek                        | Kilépési díjat nem számítunk fel.     |

#### Évenkénti folyamatos költségek

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                           |        |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 0.13% befektetésének értéke évente. Ez az előző évre vonatkozó becslült és tényleges költségadatok kombinációján alapul. Az esetleges termékköltségeket a tranzakciós költségek kivételével az alábbiakban, a „Tranzakciós költségek” alatt térítjük meg. | 13 GBP |
| Ügyleti költségek                                              | 0.01% befektetésének értéke évente. Ez a termék mögöttes befektetéseiinek vásárlásakor és eladásakor felmerült költségek becslése. A tényleges összeg a vásárolt és értékesített termékek mennyiségétől függ.                                             | 1 GBP  |

#### Különleges körülmények között felmerülő járulékos költségek

|                   |                                                         |   |
|-------------------|---------------------------------------------------------|---|
| Teljesítménydíjak | Ennél a termékénél nem számítunk fel teljesítménydíjat. | - |
|-------------------|---------------------------------------------------------|---|

### Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez? Ajánlott tartási idő 1 év

Az ajánlott tartási időszakot az Alap befektetési stratégiájával és azzal az időkerettel összhangban számították ki, amelyen belül várhatóan lehetséges az Alap befektetési céljának elérése. Minden befektetés esetén figyelembe kell venni az Ön speciális befektetési igényeit és kockázattűrő képességét. A BlackRock nem mérlegelte a befektetés alkalmasságát vagy megfelelőségét az Ön személyes körülményei szempontjából. Amennyiben kétségei vannak afelől, hogy az Alap megfelel-e az Ön igényeinek, kérjük, forduljon megfelelő szaktanácsadóhoz. A kereskedés részleteit a „Milyen termékről van szó?” pont alatt találja. Előfordulhat, hogy a vártnál kisebb összeget kap, ha az ajánlott tartási időszagnál korábban váltja vissza a terméket. Az ajánlott tartási időszak csupán becslés, és nem tekinthető garanciának vagy a jövőbeli teljesítményre, hozamra vagy kockázati szintekre utaló jelzésnek. A kilépési díjak részleteit lásd a „Milyen költségek merülnek fel?” szakaszban.

### Hogyan tehetek panaszt?

Ha nem teljesen elégedett a nyújtott szolgáltatással, és panaszt kíván tenni, panaszkezelési eljárásunk részleteit megtalálja a [www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us](http://www.blackrock.com/uk/individual/about-blackrock/contact-us) címen. Ezenkívül írhat a befektetői szolgáltatási csapatunknak is, a következő levelezési címen: BlackRock UK Registered Office, a 12 Throgmorton Avenue, London, EC2N 2DL vagy e-mailben a következő címen: [blackrock.transfer.agency@jpmorgan.com](mailto:blackrock.transfer.agency@jpmorgan.com).

### További fontos információk

Ez a dokumentum a legutóbbi változat, amely tartalmazza az Alap múltbeli teljesítményének legutóbbi 6 évét/éveit, az Alap előző teljesítményének forgatókönyvét, a legfrissebb éves beszámolót és féléves beszámolót, valamint a részvényesek számára ingyenesen beszerezhető további információk angol nyelven a [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) oldaláról vagy a Befektetői Szolgáltató Csapattól a +353 1 612 3393 számon vagy az Ön brókerétől, pénzügyi tanácsadójától vagy viszonteladójától.

Az itt hivatkozott referenciaérték(ek) az indexszolgáltató(k) szellemi tulajdonát képezik. A terméket nem az indexszolgáltató hagyja jóvá vagy támogatja. Kérjük, tekintse meg a termék prospektusát és/vagy a [www.blackrock.com](http://www.blackrock.com) honlapot a teljes jogi nyilatkozatért.

Az alapkezelő társaság javadalmazási szabályzata, amely részletesen ismerteti a javadalmazás és a juttatások meghatározását és kifizetését, valamint a kapcsolódó irányítási szabályozást, rendelkezésre áll a [www.blackrock.com/Remunerationpolicy](http://www.blackrock.com/Remunerationpolicy) weboldalon, vagy kérésre a kezelő székhelyéről is beszerezhető.